

**СТАТУТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ**  
**«УКРГАЗБАНК»**

**(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

**РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 183**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**ПОЗАЧЕРГОВИМИ ЗАГАЛЬНИМИ**  
**ЗБОРАМИ АКЦІОНЕРІВ**  
**АБ «УКРГАЗБАНК»**  
**18.11.2024**  
**ПРОТОКОЛ №2**

**ГОЛОВУЮЧИЙ ПОЗАЧЕРГОВИХ**  
**ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ**  
**АБ «УКРГАЗБАНК»**



**РОДІОН МОРОЗОВ**

**м. Київ**  
**2024 рік**

## Стаття 1. Загальні положення

1.1. Цей Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – **Статут**) встановлює порядок діяльності, реорганізації та ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – **Банк**).

1.2. Банк створений і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про валюту і валютні операції», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про депозитарну систему України», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про управління об'єктами державної власності», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

1.3. Банк є правонаступником відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 3 позачергових Загальних зборів учасників Відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» від 29 травня 2009 року), правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 21 Загальних зборів акціонерів від 15 червня 2001 року), створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства, правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк» (протокол № 1 установчих зборів акціонерного товариства від 26 серпня 1997 року), створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який є правонаступником акціонерного банку «Інтергазбанк» (протокол № 12 Загальних зборів акціонерів акціонерного банку «Інтергазбанк» від 21 квітня 1997 року), створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який, в свою чергу, є правонаступником акціонерного банку «Хаджибейбанк», зареєстрованого Національним банком України 21 липня 1993 року за № 183, створеного згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 3 червня 1993 року) на умовах установчого договору, укладеного 25 травня 1993 року. Банк є правонаступником АКБ «Сервіс», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 23 липня 1993 року за №186, у відповідності з угодою від 01 грудня 1998 року про умови проведення реорганізації АКБ «Сервіс» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником Українського комерційного банку розвитку нафтогазового комплексу «Укрнафтогазбанк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 30 жовтня 1991 року за № 26, у відповідності з угодою від 01 жовтня 1999 року про умови проведення реорганізації АКБ «Укрнафтогазбанк» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником АКБ «Народний банк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 7 жовтня 1991 року за № 15, у відповідності з угодою від 15 січня 2002 року про умови

проведення реорганізації АКБ «Народний банк» шляхом приєднання до ВАТ АБ «Укргазбанк» на умовах філії.

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – публічне.

1.5. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

1.6. Найменування Банку:

1.6.1. Повне найменування Банку:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;

- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT STOCK BANK "UKRGASBANK".

1.6.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- англійською мовою – JSB "UKRGASBANK".

1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 03087, місто Київ, вулиця Єреванська, будинок 1.

1.8. Банк створений на невизначений строк.

## **Стаття 2. Юридичний статус та правоздатність Банку**

2.1. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України та набуває прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації у порядку, передбаченому законодавством України.

У своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Президента України, Кабінету Міністрів України, державних органів, прийнятих відповідно до визначеної законом їх компетенції щодо контролю за діяльністю Банку як суб'єкта господарювання державного сектору економіки / господарського товариства, у статутному капіталі якого більше п'ятдесяти відсотків акцій (часток) належать державі та суб'єкта режимно-секретної діяльності, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми документами Банку, прийнятими відповідно до цього Статуту.

У разі наявності розбіжностей між положеннями цього Статуту та положеннями внутрішніх документів Банку, положення цього Статуту мають переважну силу.

У разі подальших змін у законодавстві України цей Статут та внутрішні документи Банку діють в частині, що не суперечить законодавству України.

2.2. Банк має у власності рухоме та нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває власні кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Банк може мати основну печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові (неосновні) печатки. Банк має власний фірмовий бланк, де зазначається найменування Банку та інші реквізити. На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Банку.

2.3. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом. Право власності Банку охороняється у відповідності з чинним законодавством України.

Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законодавством або договором.

Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законодавством або договором.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом.

2.4. Банк наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.5. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами Банку у власність як вклади до статутного капіталу;
- грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;
- доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством, та з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

Банк здійснює володіння, користування та розпорядження своїм майном відповідно до мети і предмету своєї діяльності та призначення майна.

Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

### **Стаття 3. Мета та предмет діяльності**

3.1. Банк створено з метою надання банківських та інших фінансових послуг, на підставі банківської ліцензії, а також здійснення іншої діяльності у відповідності до чинного законодавства України.

3.2. Метою діяльності Банку є отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

3.3. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

#### **Стаття 4. Види та напрями діяльності Банку**

4.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, як у національній, так і в іноземній валюті.

4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.3. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

4.3.1. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4.3.2. здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.3.3. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4.3.4. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

4.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів відповідно до законодавства.

Банк має право надавати банківські послуги з відкриття та ведення поточних рахунків із спеціальним режимом використання у випадках, передбачених законодавством.

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

4.5. Банк має право надавати фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

4.6. На підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та з урахуванням передбачених законодавством особливостей та обмежень щодо поєднання видів

професійної діяльності, Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

4.6.1. діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- 1) субброкерська діяльність;
- 2) брокерська діяльність;
- 3) дилерська діяльність;
- 4) діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- 5) інвестиційне консультування;
- 6) андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантій;
- 7) діяльність з розміщення без надання гарантії.

4.6.2. депозитарну діяльність, що включає:

- 1) депозитарну діяльність депозитарної установи;
- 2) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 3) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

4.6.3. діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю та діяльність з управління іпотечним покриттям.

4.7. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

4.8. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених до здійснення Банком.

4.9. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності та надавати додаткові послуги, які прямо не заборонені законодавством України.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

4.10. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

4.11. Діяльність Банку відповідає Цілям сталого розвитку, які ухвалені на Саміті ООН зі сталого розвитку в рамках 70-ї сесії Генеральної Асамблеї ООН у Нью-Йорку в 2015 році, на період з 2015 року по 2030 рік та Паризькій угоді, яка затверджена 12 грудня 2015 року в рамках Рамкової Конвенції ООН про зміну клімату та Регламенту Європейського Парламенту та Ради 2020/852 про створення основи для сприяння сталим інвестиціям, який затверджений 18 червня 2020 року (Сталий банкінг).

## **Стаття 5. Статутний капітал Банку**

5.1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України та Статуту.

5.2. Статутний капітал Банку становить 13 837 000 000 (тринадцять мільярдів вісімсот тридцять сім мільйонів) гривень і сформований за рахунок власних коштів акціонерів, одержаних від реалізації 477 078 штук акцій іменних привілейованих (що становить 0,0034 % від розміру статутного капіталу), випущених одним класом, та 13 836 522 922 штук акцій іменних простих (що становить 99,9966 % від розміру статутного капіталу) номінальною вартістю 1 (одна) гривня.

13 136 979 000 штук акцій іменних простих (що становить 94,9409 % від розміру статутного капіталу), належить державі. Держава здійснює та реалізує повноваження власника щодо акцій, які їй належать у статутному капіталі Банку, через Міністерство фінансів України.

5.3. Акції Банку розміщуються та існують в електронній формі.

5.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу в спосіб та в порядку, встановленому законодавством.

5.5. Банк може викупити власні акції у власників в порядку та з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України. Банк має право викупити власні акції у акціонерів для подальшого продажу, розповсюдження між працівниками або з метою анулювання, відповідно до чинного законодавства України.

Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп власних акцій Банку без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку за умови, що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

5.6. Акції Банку можуть купуватись та продаватись на організованому ринку капіталу.

## **Стаття 6. Цінні папери Банку**

6.1. Банк може здійснювати емісію акцій, інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, інших емісійних цінних паперів (зокрема, корпоративних облігацій, іпотечних облігацій, депозитних сертифікатів, деривативних цінних паперів тощо), а також видачу неемісійних цінних паперів (зокрема, ощадних сертифікатів, векселів тощо). Розміщення емісійних цінних паперів та видання неемісійних цінних паперів здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

6.2. Рішення про емісію акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, та/або щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймаються виключно загальними

зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку приймається Наглядовою радою.

Рішення про емісію інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку.

6.3. Привілейовані акції певного класу можуть бути конвертовані у привілейовані акції іншого класу або прості акції, якщо це передбачено проспектом або рішенням про емісію.

За результатами проведення конвертації привілейованих акцій розмір статутного капіталу Банку не змінюється.

6.4. Привілейовані акції можуть бути конвертовані у прості іменні акції Банку на таких умовах:

6.4.1. Рішення про проведення конвертації привілейованих акцій приймається загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку, шляхом голосування власниками простих та привілейованих акцій щодо питання проведення конвертації привілейованих акцій.

6.4.2. Одна розміщена привілейована акція конвертується в одну просту іменну акцію Банку. Номінальна вартість привілейованих акцій, які конвертуються у прості акції, дорівнює номінальній вартості простих акцій, у які вони конвертуються.

6.4.3. Інші умови та порядок конвертації, не врегульовані цим Статутом, визначаються законодавством та рішенням загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій.

6.5. Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу здійснюється:

6.5.1. В процесі консолідації всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

6.5.2. В процесі дроблення всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

6.5.3. Внаслідок злиття, приспінання та поділу (конвертуються в акції банку- правонаступника у разі розміщення ним привілейованих акцій для обміну на привілейовані акції Банку), виділу.



6.6. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що розміщуються Банком.

6.7. Банк може здійснювати емісію облігацій на суму, що не перевищує трикратний розмір власного капіталу або розмір забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.

Рішення про емісію облігацій приймається Наглядовою радою.

6.8. Оплата цінних паперів здійснюється грошовими коштами.

6.9. Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів.

6.10. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються, надавати кредити прямо чи опосередковано для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надавати субординований борг банкам або надавати поруку за кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

## **Стаття 7. Права та обов'язки акціонерів Банку**

7.1. Акціонером Банку визнається юридична або фізична особа, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, яка є власником хоча б однієї акції Банку.

7.2. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

7.3. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені законодавством, мають право:

7.3.1. Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників.

7.3.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом.

7.3.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом, зокрема на вимогу акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку.

7.3.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку.

7.3.5. У разі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, користуватися переважним правом на придбання додатково розмішуваних простих акцій Банку та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку,

пропорційно до частки належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у порядку, встановленому законодавством.

7.3.6. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.3.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.

7.3.8. Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.

7.3.9. Продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про викуп таких акцій.

7.3.10. У випадках та в строки, передбачені законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.

Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, незалежно від результатів розгляду справи в суді, не відшкодовуються Банком.

7.4. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.5. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право:

7.5.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.

7.5.2. Вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Банку.

7.5.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до законодавства.

7.6. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку.

7.7. Акціонер, якому належить не менше 5 (п'яти) відсотків акцій має право ініціювати розгляд питання про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради на Загальних зборах з підстав неналежного виконання членом Наглядової ради обов'язків, визначених укладеним з ним цивільно-правовим договором та/або Статутом, невідповідності члена Наглядової ради

вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, за умови надання Наглядовою радою висновку про обґрунтованість такого питання та/або з урахуванням результатів оцінювання діяльності Наглядової ради.

Порядок підготовки висновку членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою.

7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку несуть обов'язки, встановлені законом.

7.9. Кожна привілейована акція, що випущена одним класом, надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

7.10. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Банку тільки під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- проведення конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку;
- внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

- внесення змін до Статуту, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

- зменшення статутного капіталу Банку.

7.11. Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за привілейованими акціями (у разі емісії привілейованих акцій) встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію кожного класу.

Якщо сума дивідендів, що виплачуються Банком за кожною простою акцією в певному році, перевищує суму, що належить до виплати в якості дивідендів за кожною привілейованою акцією, розмір дивідендів, що виплачується за привілейованими акціями, повинен бути збільшений до розміру дивідендів, що виплачуються за простими акціями. Рішення про таке збільшення приймають загальні збори акціонерів Банку.

7.12. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право:

7.12.1. Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.

7.12.2. Брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу при вирішенні питань, передбачених пунктом 7.10 цього Статуту.

7.12.3. Одна голосуюча привілейована акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, передбаченого пунктом 7.10 цього Статуту на загальних зборах акціонерів Банку.

7.12.4. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна чи вартості майна Банку, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими ушкодженнями здоров'я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом; вимогами працівників, пов'язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності; вимогами щодо податків, зборів (обов'язкових платежів); всіх інших вимог кредиторів. При цьому майно, що залишилося після задоволення зазначених вище вимог, використовується для здійснення виплат у такому порядку:

- виплачуються нараховані, але не виплачені дивіденди за привілейованими акціями;

- проводяться виплати за привілейованими акціями, які підлягають викупу відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- власникам привілейованих акцій виплачується номінальна вартість належних їм акцій (ліквідаційна вартість привілейованих акцій);

- майно, що залишилося, розподіляється між власниками привілейованих акцій і простих акцій пропорційно до їх частки в загальній кількості акцій, розміщених Банком, з урахуванням виплаченої раніше номінальної вартості привілейованих акцій (ліквідаційної вартості привілейованих акцій).

У разі ліквідації Банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», отримувати частину майна чи вартості майна Банку відповідно до черговості, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

7.12.5. Конвертувати привілейовані акції у прості акції Банку на умовах і в порядку, передбачених цим Статутом та законодавством.

7.12.6. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.

7.12.7. У разі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в привілейовані акції, користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних привілейованих акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в привілейовані акції, пропорційно до частки належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у порядку, встановленому законодавством.

7.13. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку несуть обов'язки, встановлені законом.

7.14. При додатковій емісії простих акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання простих акцій Банку.

## **Стаття 8. Капітал, фонди та резерви Банку. Розподіл прибутків та покриття збитків.**

8.1. Регулятивний капітал Банку визначається відповідно до законодавства України.

8.2. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Банк формує інші фонди відповідно до законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

8.3. Прибуток Банку звітного року формується за рахунок доходів від його діяльності і визначається відповідно до законодавства.

8.4. Чистий прибуток Банку, окрім формування резервного фонду може бути спрямований, зокрема, на поповнення інших фондів, створених Банком у відповідності з чинним законодавством та рішеннями Наглядової ради.

Для забезпечення зобов'язань Банку, його виробничого та соціального розвитку за рахунок прибутку та інших надходжень у Банку можуть бути створені інші фонди, перелік та порядок створення яких визначається чинним законодавством або Наглядовою радою за поданням Правління.

8.5. Покриття збитків здійснюється відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів, зокрема за рахунок коштів резервного фонду Банку.

8.6. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку у відповідності з фінансовими показниками діяльності Банку за звітній період. Дивіденди розподіляються між акціонерами – власниками простих акцій пропорційно кількості належних їм простих акцій. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками відповідного календарного року з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку та/або резервного капіталу.

8.7. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється протягом шести місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями, протягом шести місяців після закінчення звітного

року за умови відсутності обмежень, встановлених банківським законодавством та з урахуванням окремих рішень Наглядової ради. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років, виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

8.8. Порядок та обмеження щодо виплати дивідендів акціонерам за підсумками діяльності за рік визначається законодавством, у тому числі Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства», а також Положенням про акції та дивідендну політику Банку, затвердженим загальними зборами акціонерів Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.9. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

8.10. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями складається протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 25 січня.

## **Стаття 9. Органи управління та контролю Банку**

9.1. Структура управління Банком є дворівневою.

9.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі – **Загальні збори**).

9.3. Наглядова рада Банку (далі – **Наглядова рада**) – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі – **Правління**).

9.5. Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

## **Стаття 10. Загальні збори акціонерів**

10.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку.

10.2. Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту та Положення про Загальні збори.

Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі – очні загальні збори);
- 2) електронного голосування (далі – електронні загальні збори);
- 3) опитування (далі – дистанційні загальні збори)

Положення Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбаченими ними або статтями 40 – 57 Закону України «Про акціонерні товариства».

Дистанційні загальні збори можуть проводитися у випадках:

- введення надзвичайного стану, воєнного стану, поширення інфекційних хвороб людини та/або епідемій;
- неможливості проведення очних або електронних загальних зборів;
- якщо цього вимагають інтереси Банку;
- коли проведення дистанційних загальних зборів прямо передбачено чинним законодавством України.

10.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

10.3.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання.

10.3.2. Внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.3.3. Прийняття рішення про анулювання або продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб.

10.3.4. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

10.3.5. Прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.3.6. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку.

10.3.7. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» (випадків приєднання та перетворення Банку) та зменшення розміру статутного капіталу Банку.

10.3.8. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

10.3.9. Прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії.

10.3.10. Затвердження результатів фінансово – господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку, розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

10.3.11. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати.

10.3.12. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

10.3.13. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів.

10.3.14. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, акції та дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.

10.3.15. Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління.

10.3.16. Обрання Голови та членів Наглядової ради, прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради (крім випадків, у яких повноваження члена Наглядової ради припиняються без необхідності прийняття рішення Загальними зборами відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності»), затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

10.3.17. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до яких встановлюються Національним банком України.

10.3.18. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради до матеріальної відповідальності.

10.3.19. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

10.3.20. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.3.21. Прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

10.3.22. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

10.3.23. Прийняття рішення щодо зміни організаційно-правової форми та типу Банку.

10.3.24. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.

10.3.25. Прийняття рішення про зміну структури управління Банку.

10.3.26. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством.



Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом.

Загальні збори мають право розглянути будь-яке питання, яке законодавством або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради та прийняти рішення щодо нього, у разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, на підставі рішення Правління про винесення такого питання на розгляд Загальних зборів.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Повноваження Загальних зборів, які не належать до їх виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути віднесені до компетенції Наглядової ради або Правління, якщо інше не встановлено законодавством.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту.

10.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Конкретну дату проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада.

10.5. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться такі питання:

10.5.1. Затвердження результатів фінансово – господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку, розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

10.5.2. Розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

10.5.3. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.

10.5.4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені пунктом 10.3.16 цього Статуту.

До порядку денного річних Загальних зборів крім обов'язкових питань, передбачених цим пунктом, можуть бути внесені й інші питання.

10.6. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – в разі необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4) на вимогу Національного банку України;
- 5) в інших випадках, встановлених законодавством.

10.7. При прийнятті рішення про проведення Загальних зборів таким рішенням повинно бути затверджено повідомлення про проведення Загальних зборів, формулювання проекту порядку денного, визначено один із способів проведення Загальних зборів, передбачених пунктом 10.2 цього Статуту, а також визначено Головуючого та секретаря Загальних зборів.

10.8. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до нього (крім кумулятивного голосування). У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Правління протягом одного робочого дня з дати одержання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів зобов'язане передати цю вимогу Наглядовій раді.

10.9. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банк у вимоги про їх скликання.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж через три дні з моменту прийняття Наглядовою радою відповідного рішення.

Відомості, які повинні бути передбачені рішенням Наглядової ради про проведення Загальних зборів, визначаються Положенням про Загальні збори та/або Положенням про Наглядову раду.

10.10. Наглядова рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

10.11. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку через депозитарну систему.

10.12. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення. У такому разі особа, яка скликає Загальні збори затверджує порядок денний.

Особа, яка скликає Загальні збори, не може прийняти зазначене у абзаці першому цього пункту рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання посадових осіб Банку.

10.13. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають, при цьому першим питанням порядку денного Загальних зборів має бути визначено питання про обрання лічильної комісії. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

10.14. Порядок надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів та проекту порядку денного та внесення змін до порядку денного визначаються законодавством та Положенням про Загальні збори. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Загальні збори та рішенням Загальних зборів. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена особою, яка скликає Загальні збори.

10.15. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних

зборах. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на Загальних зборах.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

Якщо порядок денний Загальних зборів включає питання, голосування за якими здійснюється різним складом голосуючих акцій, визначення кворуму для прийняття рішень з таких питань здійснюється окремо. Зокрема, для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до законодавства та цього Статуту власникам привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання. При цьому, відсутність кворуму для прийняття рішення з питань, голосування за якими здійснюється одним складом голосуючих акцій, не перешкоджає прийняттю рішень з питань, голосування за якими здійснюється іншим складом голосуючих акцій, для прийняття яких кворум наявний.

10.16. При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов'язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів.

При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів.

Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і цим Статутом для проведення Загальних зборів.

10.17. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери-власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених пунктом 7.10 цього Статуту, власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу крім випадків, передбачених законодавством. Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення з ним правочину та щодо спору між ним і Банком.

10.18. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

10.19. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів,

які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених нижче.

10.19.1. Рішення Загальних зборів з питань про внесення змін до Статуту, в тому числі, про зміну типу Банку або зміну структури управління, про викуп Банком розміщених ним акцій (крім випадків обов'язкового викупу акцій), про анулювання або продаж викуплених або в інший спосіб набутих власних акцій, про емісію акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, про збільшення (крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства») та зменшення статутного капіталу Банку, про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.19.2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

10.19.3. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

10.19.4. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

10.19.5. Законом можуть передбачатися інші питання, рішення щодо яких приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, або іншою кваліфікованою більшістю голосів акціонерів.

10.19.6. Рішення Загальних зборів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, які у випадках, передбачених цим Статутом, мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

10.20. Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової ради вважаються обраними, а Наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання її повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.

10.21.3 питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери-власники простих та привілейованих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими з цього питання акціями.

10.22. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня.

Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

10.23. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

10.24. Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Наглядової ради, Правління або є кандидатами до складу Наглядової ради, Правління.

Повноваження лічильної комісії можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів (який обслуговує випуски акцій Банку) або депозитарній установі, за договором, умовами якого передбачено надання Банку додаткових послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо

порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, визначених чинним законодавством, - акціонерами, які цього вимагають).

10.25. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі за договором про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протоколи про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи відповідно.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Рішення Загальних зборів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- 1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах учасників Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;
- 2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

У разі відсутності у день проведення Загальних зборів у місці їх проведення документів, необхідних для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, Загальні збори не мають права приймати рішення з відповідного питання. Рішення Загальних зборів, прийняте у такому випадку є нікчемним.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

10.26. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

10.27. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний на кожному аркуші протоколу головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється основною печаткою Банку та підписом Голови Правління. Протоколи

Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову Правління.

Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів визначаються Положенням про Загальні збори та чинним законодавством.

10.28.Рішення, прийняті Загальними зборами, є обов'язковими для виконання акціонерами та посадовими особами Банку.

## **Стаття 11. Наглядова рада**

11.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та всіх акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

11.2. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший ніж три роки.

Якщо строк повноважень Наглядової ради сплив та не було прийнято рішення щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб, 5 (п'ять) з яких мають бути незалежними, у тому числі, Голова Наглядової ради.

11.3. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається). У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду Голови або члена Наглядової ради, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду.

11.4. Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Відповідальність членів Наглядової ради визначається відповідно до законодавства.

11.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:



11.5.1. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

11.5.2. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами.

11.5.3. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, структурного підрозділу, який забезпечує діяльність Наглядової ради та її комітетів, а також структурного підрозділу/консультативно-дорадчого органу, до складу якого призначаються/обираються радники Наглядової ради, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

11.5.4. Погодження результатів фінансово – господарської діяльності Банку за відповідний рік до їх подання на затвердження Загальним зборам.

11.5.5. Надання пропозицій Загальним зборам, щодо коротко- та середньострокових фінансових, операційних і нефінансових цілей діяльності, які включаються до листа очікувань власника, зокрема, але не виключно, щодо окремих фінансових показників, а саме коефіцієнтів рентабельності, ліквідності та платоспроможності, а також обсягів виплат на користь держави, бюджетного фінансування та квазіфіскальних операцій.

11.5.6. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

11.5.7. Затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку.

11.5.8. Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

11.5.9. Затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку.

11.5.10. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення.

11.5.11. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

11.5.12. Визначення кредитної політики Банку.

11.5.13. Затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою.

11.5.14. Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законодавством та цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню.

11.5.15. Підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.

11.5.16. Прийняття рішення про скликання чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління, в інших випадках, встановлених законодавством; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, визначення способу проведення Загальних зборів.

11.5.17. Прийняття рішення про обрання особи, уповноваженої на головування на Загальних зборах, та секретаря Загальних зборів, формування тимчасової лічильної комісії (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).

11.5.18. Прийняття рішення про емісію Банком інших, крім акцій та інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, цінних паперів, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності, прийняття рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій.

11.5.19. Прийняття рішення про порядок розповсюдження між працівниками Банку раніше викуплених/в інший спосіб набутих Банком акцій.

11.5.20. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

11.5.21. Попередній розгляд за поданням Правління проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку.

11.5.22. Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.

11.5.23. Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.

11.5.24. Ініціювання у разі необхідності проведення спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

11.5.25. Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.5.26. Призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря.

11.5.27. Затвердження Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку, умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до них, визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з Головою та членами Правління, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління, затвердження звіту про винагороду Голови та членів Правління, впливових осіб Банку.

11.5.28. Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління.

11.5.29. Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його (їх) повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління.

11.5.30. Здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення.

11.5.31. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки.

11.5.32. Прийняття рішення про притягнення Голови та членів Правління до відповідальності, встановленої законодавством, Статутом, внутрішніми документами Банку, в тому числі до майнової відповідальності у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління та трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, зокрема:

- за збитки, які завдані Банку їх неправомірними діями або бездіяльністю, а також за заподіяну ними шкоду Банку, відповідно до чинного законодавства України;

- за збитки, а також за заподіяну шкоду, які завдані Банку внаслідок прийняття рішення Правлінням (члени Правління, які голосували проти

рішення, утримались або не брали участі у голосуванні, яке призвело до збитків Банку та/або заподіяло шкоду Банку, не несуть відповідальності за збитки та шкоду, завдані Банку внаслідок прийняття такого рішення);

- за невиконання або неналежне виконання ними обов'язків, порушення покладених на них обов'язків, у розмірі збитків та шкоди, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлений чинним законодавством України.

Прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.

11.5.33. Затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту.

11.5.34. прийняття рішення про укладення Банком договорів добровільного страхування відповідальності керівників та/або посадових осіб Банку та затвердження умов таких договорів.

11.5.35. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.5.36. Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

11.5.37. Обрання суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) (зовнішнього аудиту), визначення умов договору, що укладатиметься з таким суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати його (її) послуг, затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку суб'єкта аудиторської діяльності для прийняття рішення щодо нього.

11.5.38. Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та суб'єктом аудиторської діяльності, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

11.5.39. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством.

11.5.40. Визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до частини першої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до частини першої статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства».

11.5.41. Прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради.

11.5.42. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту,

головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівником Банку, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме такі трудові договори (контракти) від імені Банку.

11.5.43. Прийняття рішень щодо створення (заснування), реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу.

11.5.44. Контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

11.5.45. Визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією.

11.5.46. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки.

11.5.47. Встановлення лімітів (граничних сум) щодо повноважень Правління на вчинення (здійснення) правочинів (операцій), а також прийняття рішень про вчинення Банком правочинів та здійснення операцій з перевищенням таких лімітів (граничних сум), а саме:

- максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з банком особу/ групу пов'язаних з банком осіб у межах пруденційних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

- визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

Положення про Правління може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) щодо проведення активних операцій.

11.5.48. Прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.5.49. Прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.5.50. Прийняття рішень про надання згоди на: вчинення правочинів з купівлі - продажу нерухомого майна (земельних ділянок, будівель, споруд тощо) та майнових прав на нерухоме майно, затвердження ринкової вартості такого майна.

11.5.51. Затвердження внутрішніх документів Банку про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами; прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

11.5.52. Затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами.

11.5.53. Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням.

11.5.54. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

11.5.55. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

11.5.56. Забезпечення затвердження вимог щодо здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю та розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної підрозділом внутрішнього аудиту, з метою забезпечення контролю за проведенням заходів з моніторингу.

11.5.57. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.

11.5.58. Затвердження документів та виконання дій відповідно до статей 93, 94, 100 Закону України «Про акціонерні товариства».

Вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно з Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства, зокрема, прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства» та прийняття рішення про внесення змін до Статуту у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства».

11.5.59. Розгляд та затвердження звіту Правління, затвердження заходів за результатами його розгляду, затвердження розробленого Правлінням плану заходів щодо вдосконалення діяльності.

11.5.60. Підготовка для розгляду та затвердження Загальними зборами річного звіту Наглядової ради.

11.5.61. Представлення на Загальних зборах письмового звіту, що містить пояснення причин невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії, у разі включення до порядку денного таких Загальних зборів питання про невикористання зазначеного права.

11.5.62. Здійснення контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією; нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (суб'єкта аудиторської діяльності), об'єктивністю та незалежністю суб'єкта аудиторської діяльності; здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту та суб'єктом аудиторської діяльності.

11.5.63. Здійснення контролю за опублікуванням Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку.

11.5.64. Вирішення питань про участь Банку в промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях.

11.5.65. Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку на території України, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню.

11.5.66. Затвердження простою більшістю голосів незалежних членів Наглядової ради умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності Банку.

11.5.67. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України.

11.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законом.

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції, але не виключної, Загальних зборів.

Наглядова рада своїм рішенням може передати до компетенції Правління повноваження щодо затвердження внутрішніх документів Банку, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що законом віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

11.7. Права і обов'язки Наглядової ради.

11.7.1. Наглядова рада має право:

1) Отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та

документи надаються Наглядовій раді протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту за підписом Голови Наглядової ради на ім'я Голови Правління. Члени Наглядової ради можуть отримувати інформацію, що становить державну таємницю та службову інформацію згідно з вимогами законодавства про доступ до державної таємниці та службової інформації.

2) Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.

3) Залучати зовнішніх експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

4) Створити структурний підрозділ, який забезпечуватиме діяльність Наглядової ради та її комітетів, а також структурний підрозділ/консультативно-дорадчий орган, до складу якого призначаються/обираються радники Наглядової ради.

11.7.2. Наглядова рада зобов'язана:

1) Вживати заходів до запобігання виникненню наявних або потенційних конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

2) Повідомляти Національному банку України про наявні або потенційні конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

3) Забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

4) Вживати заходів щодо усунення недоліків, виявлених у діяльності Наглядової ради та її робочих органів Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення зовнішнього аудиту.

5) Розглядати питання, ініційовані Правлінням.

6) Щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами законодавства.

11.8. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, визначений Статутом.

Міністерство фінансів України здійснює управління корпоративними правами держави в Банку шляхом забезпечення надання кандидатур представників держави і незалежних членів Наглядової ради Загальним зборам відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності».

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається до Банку не пізніше, як за 7 календарних днів до дати проведення Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради.



Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради має відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Член Наглядової ради – фізична особа не має права передавати свої повноваження іншій особі і має виконувати свої обов'язки особисто.

11.9. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів, якщо інше не визначено законодавством.

11.10. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Вимоги до членів Наглядової ради визначаються законодавством.

11.11. До складу Наглядової ради включаються незалежні члени Наглядової ради, кількість яких повинна становити не менше п'яти осіб з урахуванням Голови Наглядової ради.

Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Незалежний член Наглядової ради має рівні права і обов'язки з іншими її членами.

Під час здійснення повноважень члена Наглядової ради, у тому числі під час голосування на її засіданнях, незалежний член Наглядової ради керується законодавством України та професійним досвідом щодо доцільності прийняття відповідних рішень.

Права, обов'язки, повноваження членів Наглядової ради визначаються законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

11.12. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів виключно з підстав, передбачених Законом України «Про управління об'єктами державної власності», а саме:

11.12.1. Невиконання Банком цілей діяльності, визначених у листі очікувань власника, про що прийнято рішення Загальними зборами з урахуванням, зокрема, результатів оцінювання діяльності Наглядової ради, якщо члени Наглядової ради не зможуть довести, що належним чином виконували обов'язки щодо Банку, які покладаються законом на посадових осіб, або що виникли суттєві обставини, які члени Наглядової ради не могли передбачити, за умови належного виконання ними обов'язків, які покладаються законом на посадових осіб.

11.12.2. Виявлення фактів, що свідчать про невідповідність члена Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, незалежного члена Наглядової ради - вимогам щодо незалежності. Інформація про виявлення таких фактів оприлюднюється на веб-сайті Банку протягом 2 (двох) робочих днів з дня їх виявлення.

11.12.3. Неналежне виконання членом Наглядової ради обов'язків, визначених укладеним з ним цивільно-правовим договором та/або Статутом, невідповідність члена Наглядової ради вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.

Ініціювати дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради з підстав, визначених цим підпунктом, може:

Наглядова рада, яка за рішенням, що приймається не менше ніж двома третинами її персонального складу, направляє Загальним зборам вимогу про припинення повноважень члена Наглядової ради. Порядок подання вимоги членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою;

акціонер (учасник), якому належить не менше 5 (п'яти) відсотків акцій, який ініціює розгляд цього питання на Загальних зборах за умови надання Наглядовою радою висновку про обґрунтованість такого питання та/або з урахуванням результатів оцінювання діяльності Наглядової ради. Порядок підготовки висновку членами Наглядової ради визначається Наглядовою радою.

Рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради з підстав, передбачених цим пунктом, приймається щодо всього складу Наглядової ради, при цьому члени Наглядової ради, стосовно яких відсутні підстави припинення повноважень, передбачені підпунктами 11.12.2 та 11.12.3 цього Статуту, можуть бути повторно обрані до складу Наглядової ради.

11.13. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради достроково припиняються:

11.13.1. За його власним бажанням за умови подання членом Наглядової ради особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням – повноваження припиняються після перебігу двотижневого строку з дати одержання Банком від члена Наглядової ради відповідної письмової заяви.

11.13.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я або з інших підстав – повноваження припиняються з дати одержання Банком особистої письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи.

11.13.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким члена Наглядової ради засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради, або судовим рішенням, яким члена Наглядової ради притягнуто до адміністративної відповідальності за вчинення правопорушення, пов'язаного з корупцією, або визнано винним у порушенні частини 3 статті 92 Цивільного кодексу України – повноваження припиняються з дати набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду або судовим рішенням.

11.13.4. У разі смерті члена Наглядової ради, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим –

повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з законодавством встановлює такий факт.

11.13.5. У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (акціонерів).

11.13.6. У випадку порушення членом Наглядової ради обмежень, передбачених частиною 3 статті 11-2 Закону України «Про управління об'єктами державної власності» – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що свідчить про таке порушення.

11.13.7. У разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку – повноваження припиняються з дати такого відчуження.

11.13.8. В інших випадках, встановлених законом.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради вступає на посаду відповідно до пункту 11.3 Статуту.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

11.14.3 припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним.

11.15. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань передбачених Законом України «Про акціонерні товариства». Позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради мають бути скликані протягом трьох місяців.

11.16. Відповідальність членів Наглядової ради за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю) під час виконання своїх повноважень, може бути застрахована відповідно до законодавства.

11.17. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Наглядової ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановлених з урахуванням вимог законодавства та Положення про винагороду членів Наглядової ради, умовами цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради.

11.18. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління.

11.19. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради.

11.20. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

11.21. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, суб'єкта аудиторської діяльності, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, та в інших випадках, встановлених законодавством або Положенням про Наглядову раду.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

У засіданні Наглядової ради має право брати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку без права голосу.

11.22. Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

11.23. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

11.24. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

11.25. Засідання Наглядової ради проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – спільна присутність), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку допускаються, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти цього.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

11.26. На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, які мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом, що передбачають більшу кількість голосів для прийняття рішення.

Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом проведення заочного голосування (методом опитування), у тому числі з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції. Рішення Наглядової ради, прийняті у порядку заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом, які мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом, що передбачають більшу кількість голосів для прийняття рішення.

Розгляд та вирішення членами Наглядової ради питань, пов'язаних з державною таємницею та службовою інформацією, здійснюється відповідно до вимог законодавства щодо охорони державної таємниці та захисту службової інформації.

11.27. Протокол засідання Наглядової ради у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео - та голосових конференцій тощо) має бути остаточно оформлений у строк не більше п'яти робочих днів з дати проведення засідання.

Протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим на засіданні (Головою Наглядової ради або у разі його відсутності – заступником Голови Наглядової ради, а в разі відсутності останнього – одним із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради),

секретарем засідання, а також усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.

За результатами прийняття Наглядовою радою рішення у порядку заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати закінчення прийому опитувальних листів (бюлетенів для заочного голосування) чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду. Протокол засідання Наглядової ради щодо рішень, прийнятих Наглядовою радою у порядку заочного голосування (методом опитування) підписується Головою Наглядової ради (або у разі його відсутності – заступником Голови Наглядової ради, а в разі відсутності останнього – одним із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради) та корпоративним секретарем (або у разі його відсутності – іншою особою, яка виконує функції секретаря Наглядової ради).

Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду. Протоколи засідань Наглядової ради мають зберігатись за місцезнаходженням Банку.

11.28. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність у межах своєї компетенції.

11.29. Наглядова рада може утворювати із числа членів Наглядової ради постійні та тимчасові комітети, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради повинні складатися принаймні з трьох членів, якщо інше не передбачено положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

Наглядова рада обов'язково утворює комітет з питань аудиту (аудиторський комітет), комітет з управління ризиками, комітет із залучення інвестицій та реалізації стратегії розвитку, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі – комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому, комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Зазначені комітети, більшість членів яких повинні становити незалежні члени Наглядової ради, очолюються незалежними членами Наглядової ради.

Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками.

Наглядова рада приймає рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, на підставі та в межах пропозицій відповідного комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Наглядова рада може прийняти мотивоване рішення про відхилення пропозиції комітету, яке

надається комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції. Якщо більшість повноважних членів Наглядової ради становлять незалежні члени, вимоги частини третьої статті 76 Закону України «Про акціонерні товариства» не застосовуються, та Наглядова рада може приймати рішення за відсутності пропозиції комітету або з внесенням змін до пропозиції комітету (без повторної підготовки комітетом пропозиції). У такому випадку Наглядова рада зобов'язана мотивувати необхідність прийняття рішення Наглядової ради за відсутності пропозиції комітету або внесення змін до пропозиції комітету.

Порядок утворення та діяльності комітетів, вимоги до складу комітетів встановлюються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради. Перелік питань, які відносяться до предмета відання відповідного комітету визначається законодавством та рішенням Наглядової ради, у тому числі, шляхом затвердження положень про відповідні комітети Наглядової ради.

Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному цим Статутом, відповідним положенням та/або рішенням загальних зборів.

11.30. Питання правового статусу Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради, не відображені у цьому Статуті, порядок утворення і діяльності комітетів Наглядової ради регулюються законодавством та Положенням про Наглядову раду, та положеннями про комітети Наглядової ради.

## **Стаття 12. Правління**

12.1. Правління є виконавчим органом Банку. Правління очолює Голова Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

12.2. Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

12.3. До компетенції Правління належить:

12.3.1. Визначення напрямків діяльності та розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.

12.3.2. Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку.

12.3.3. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

12.3.4. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

12.3.5. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

12.3.6. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

12.3.7. Інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку, якщо такі порушення належать до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради, та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

12.3.8. Забезпечення складання річної фінансової звітності Банку, надання річної фінансової звітності Банку на погодження Наглядовій раді до її подання на затвердження Загальним зборам.

12.3.9. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.

12.3.10. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

12.3.11. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.

12.3.12. Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників.

12.3.13. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що випливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальша реалізація або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.

12.3.14. Затвердження внутрішніх документів Банку, що рішенням Наглядової ради делеговані (передані) для затвердження Правлінням. Розроблення внутрішніх документів Банку, їх погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою.

12.3.15. Затвердження внутрішніх положень про структурні підрозділи Банку, внутрішніх положень про відокремлені структурні підрозділи Банку, що створені та діють на території України, окрім тих внутрішніх положень, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради.

12.3.16. Підготовка звітів Правління для розгляду Наглядовою радою.



12.3.17. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.

12.3.18. Керівництво роботою структурних підрозділів Банку, крім тих, які підпорядковані Наглядовій раді, відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.

12.3.19. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.3.20. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

12.3.21. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.

12.3.22. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

12.3.23. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та в межах повноважень (лімітів), встановлених рішеннями Наглядової ради.

12.3.24. Розгляд та затвердження строків виконання планів заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту.

12.3.25. Забезпечення моніторингу процедур з контролю в Банку, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності вдосконалення заходів з контролю, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи внутрішнього контролю, виявлених за результатами перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, суб'єкта аудиторської діяльності і наглядових органів.

12.3.26. Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами або Наглядовою радою.

Правління може прийняти рішення про делегування частини належних йому повноважень до компетенції Голови та членів Правління, постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів управління Банку, працівників Банку.

12.4. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти), але не більше 9 (дев'яти) осіб.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, відповідає встановленим законодавством вимогам і не є членом Наглядової ради чи працівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Голові та членам Правління заборонено поєднувати виконання посадових обов'язків з будь-якою підприємницькою чи іншою оплачуваною діяльністю, крім отримання авторської винагороди, наукової та викладацької діяльності та/або випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою чи Загальними зборами.

12.5. Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів.

Права та обов'язки, оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою Правління.

Відповідальність Голови Правління визначається відповідно до законодавства.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються законодавством та трудовим договором (контрактом) з ним.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

12.5.1. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Банку, виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради, представляти Банк в його відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями, у тому числі іноземними; українськими та іноземними громадянами та будь-якими іншими третіми сторонами; вести переговори та укладати будь-які правочини, договори (контракти тощо) від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку.

12.5.2. До компетенції Голови Правління належить:

1) без довіреності представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в

усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;

2) представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання та фізичними особами як на території України, так і за її межами;

3) видавати від імені Банку довіреності працівникам Банку та третім особам;

4) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

5) розподіляти обов'язки між членами Правління та іншими працівниками Банку на підставі та в межах організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою радою;

6) призначати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи працівників відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв, відділень тощо);

8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо), визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку, крім тих, розмір винагороди яким визначається Наглядовою радою;

9) підписувати Колективний договір;

10) подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;

11) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;

12) приймати участь в Загальних зборах;

13) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту та Положення про Правління, рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;

14) вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законодавством позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати

мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

15) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

16) забезпечувати охорону державної таємниці в Банку відповідно до вимог режиму секретності (крім випадків, коли Правління поклало виконання зазначеного обов'язку на іншого члена Правління);

17) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління виконує повноваження щодо прийняття рішень, вчинення правочинів та здійснення інших дій, що визначені в цьому підпункті, з дотриманням вимог законодавства України, вимог цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління має право виконувати інші функції та здійснювати інші дії та повноваження відповідно до та на підставі рішень, Наглядової ради та Правління, а також у випадках, визначених законодавством.

12.5.3. У разі тимчасової відсутності Голови Правління на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів Правління, що обіймає посаду заступника Голови Правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради.

За відсутності відповідного наказу Голови Правління, заступника Голови Правління, на якого тимчасово покладається виконання обов'язків Голови Правління, обирає Наглядова рада.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку відповідно до рішень Правління та представляє інтереси Банку в усіх установах, підприємствах та організаціях. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

12.5.4. Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Накази та розпорядження Голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для ознайомлення акціонерам за їх вимогою.

12.5.5. Право підпису документів від імені Банку без довіреності має Голова Правління.

12.5.6. Члени Правління та інші особи мають право підпису документів від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

12.5.7. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків з урахуванням організаційної структури Банку та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у підпункті 12.5.2 цього Статуту, іншим членам Правління та працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються у відповідності до внутрішніх документів Банку, в тому числі шляхом видачі наказів про розподіл повноважень. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління. Голова Правління не має права передавати іншим членам Правління та працівникам Банку такі права: право представляти Банк без доручення/довіреності; право видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, а саме векселі, поруки, майнові поручительства; право призначати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо) та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення; право затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо); право визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку; право підписувати колективний договір.

12.6. Члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) з членів Правління. Підстави припинення повноважень членів Правління встановлюються законодавством та трудовими договорами (контрактами) з ними.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про винагороду членів Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до законодавства.

12.7. Правління приймає свої рішення шляхом проведення засідання або шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше половини членів Правління від загальної кількості членів Правління, повноваження яких дійсні станом на день засідання, але в будь-якому випадку не менше ніж 3 члени Правління.

Під час голосування кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні Правління або більшістю голосів членів Правління, які взяли участь у заочному голосуванні (методом опитування), якщо рішення приймалось шляхом заочного голосування (методом опитування). При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

12.8. На засіданні Правління ведеться протокол. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління.

12.9. Питання правового статусу Голови та членів Правління, порядку прийняття рішень, а також скликання та проведення засідань Правління, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Правління та законодавством України.

### **Стаття 13. Керівники і посадові особи Банку**

13.1. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку.

13.2. Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам.

13.3. Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Банку.

13.4. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

13.5. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

13.6. Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

13.7. Керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- не використовувати службове становище у власних інтересах;
- забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади.

13.8. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими

інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та Положенням про корпоративного секретаря.

Вимоги до корпоративного секретаря, порядок його призначення та припинення повноважень, компетенція та порядок роботи корпоративного секретаря, тощо, визначаються законодавством та Положенням про корпоративного секретаря.

13.9. До компетенції корпоративного секретаря Банку, зокрема, належить:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

2) надання Статуту та його внутрішніх документів, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) виконання функцій голови лічильної комісії на Загальних зборах;

4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

8) виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про корпоративного секретаря.

13.10. Посадовими особами Банку є Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер, корпоративний секретар Банку.

13.11. Посадові особи Банку несуть обов'язки, встановлені Законом України «Про акціонерні товариства».

## **Стаття 14. Внутрішній контроль та управління ризиками**

14.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;

- підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;

- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

14.2. Банк утворює постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею.

## **Стаття 15. Внутрішній та зовнішній аудит Банку, аудиторська перевірка**

### 15.1. Внутрішній аудит.

15.1.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

15.1.2. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

15.1.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою.

### 15.2. Зовнішній аудит.

Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці суб'єктом аудиторської діяльності, обраним відповідно до законодавства, який у відповідності з положеннями законодавства має право на проведення аудиторських перевірок банків.

Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

15.3. Надання інформації Міністерству фінансів України, Національному банку України, підрозділу внутрішнього аудиту, суб'єкту аудиторської діяльності та іншим органам, які проводять перевірку діяльності Банку, що становить державну таємницю, здійснюється відповідно до законодавства у сфері охорони державної таємниці.



## **Стаття 16. Облік і звітність**

16.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до облікової політики Банку, виконує вимоги, встановлені законодавством України, зокрема, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації.

16.2. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

16.3. Річна фінансова звітність Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

Річна фінансова звітність повинна бути перевірена суб'єктом аудиторської діяльності відповідно до Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність».

16.4. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

16.5. Відповідальність за організацію, стан і достовірність бухгалтерського обліку в Банку, своєчасне надання річної інформації і фінансової звітності у відповідні органи, відомостей про діяльність Банку – акціонерам, кредиторам, а також за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів несе Голова Правління. Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

## **Стаття 17. Фінансовий моніторинг**

17.1. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – відповідальний працівник Банку).

17.2. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

17.3. Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

## **Стаття 18. Значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість**

18.1. Значним правочином вважається правочин, учинений Банком, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності.

Для цілей визначення значного правочину вчинення Банком протягом року кількох правочинів з одним контрагентом та/або з афілійованими особами такого контрагента щодо одного предмета вважається вчиненням одного правочину.

18.2. Затвердження ринкової вартості предмета значного правочину здійснюється Наглядовою радою в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

18.3. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість його предмета становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні.

18.4. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

У такому разі рішення про вчинення значного правочину приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

18.5. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість його предмета перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

18.6. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість його предмета перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість його предмета становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Наглядова рада має право приймати рішення передбачені абзацами першим та другим цього пункту.

18.7. Положення пунктів 18.1–18.6 цього Статуту не застосовуються у разі:

- 1) вчинення Банком правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
- 2) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- 3) викупу Банком розміщених ним цінних паперів;
- 4) вчинення Банком правочинів на момент належності 100 відсотків акцій Банку одній особі.

18.8. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються положення статті 18 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

18.9. Рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі – правочин із заінтересованістю), якщо ринкова вартість його предмета складає або перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку, приймається відповідним органом Банку згідно з вимогами пунктів 18.9–18.13 цього Статуту. Таке рішення може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі відсутності такого переліку умови правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого відповідно до пункту 18.10.

18.9.1. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:

- 1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 2) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій Банку);
- 3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 1 та 2 цього підпункту, є посадовою особою;
- 4) афілійована особа Банку.

18.9.2. Особа, визначена у підпункті 18.9.1, вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

- 1) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною;
- 2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
- 3) відповідно до умов такого правочину набуває майно;

4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

18.9.3. Правочином із заінтересованістю також є правочин, вчинений між афілійованою особою Банку та юридичною особою, що перебуває під контролем Банку.

18.10. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана завчасно поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши Правлінню таку інформацію:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

18.11. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання інформації, передбаченої пунктом 18.10, надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості.

18.12. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину із заінтересованістю на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію. Наглядова рада може отримати висновок комітету з питань аудиту та не залучати осіб, зазначених в цьому абзаці, для проведення оцінки правочину із заінтересованістю на відповідність його умов звичайним ринковим умовам.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі – незаінтересовані члени наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про вчинення такого правочину може бути винесене на розгляд Загальних зборів.

18.13. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:

- всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- ринкова вартість його предмета перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності Банку.

У голосуванні про вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю його істотні умови оприлюднюються Банком в порядку передбаченому законодавством.

18.14. Норми пунктів 18.8–18.13 цього Статуту не застосовуються і прийняття відповідного рішення про схвалення правочину Наглядовою радою чи Загальними зборами не вимагається у разі:

1) вчинення правочину на суму менше 1 відсотка вартості активів Банку, за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності;

2) реалізації акціонерами Банку переважного права відповідно до статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства»;

3) викупу Банком в акціонерів Банку розміщених ними акцій відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;

4) продажу Банком власних акцій, викуплених відповідно до статей 100 та 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;

5) пропорційного виділу та припинення Банку;

6) надання посадовою особою органу Банку або акціонером, який одноосібно чи спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки Банку або особам, які надають Банку позику;

7) вчинення Банком правочину за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до вимог законодавства;

8) вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

9) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;

10) вчинення правочинів з метою реалізації положення про винагороду членів Наглядової ради або Правління;

11) вчинення Банком правочинів на момент належності 100 відсотків акцій Банку одній особі.

18.15. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог пунктів 18.8–18.13 цього Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

18.16. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.

Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

## **Стаття 19. Документи банку. Інформація про Банк.**

19.1. За своїм місцезнаходженням або в іншому місці, визначеному Правлінням, Банк зобов'язаний зберігати документи, визначені законодавством.

19.2. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законодавством, з дотриманням вимог до інформації з обмеженим доступом, у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Банку.

19.3. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт у мережі Інтернет, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

19.4. Охорона відомостей, що становлять державну таємницю, здійснюється в Банку відповідно до законодавства у сфері охорони державної таємниці.

## **Стаття 20. Порядок внесення змін до Статуту**

20.1. Внесення змін до Статуту є виключною компетенцією Загальних зборів.

20.2. Будь-які зміни до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.

20.3. Зміни до Статуту набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України, якщо таке погодження вимагається законодавством.

## **Стаття 21. Реорганізація та ліквідація Банку**

21.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

21.2. Порядок здійснення реорганізації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

21.3. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку здійснюється в порядку та на умовах, визначених законодавством України.

21.4. Банк може бути ліквідований:

21.4.1. за рішенням власників Банку (Загальних зборів);

21.4.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

21.5. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про

ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про банки та банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

21.6. Порядок ліквідації Банку в разі його неплатоспроможності або відкликання банківської ліцензії за ініціативою Національного банку встановлюється законодавством.

21.7. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

В.о. ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ  
АБ «УКРГАЗБАНК»



РОДІОН МОРОЗОВ

Місто

Київ, Україна, двадцять п'ятого листопада дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Соломонова В.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису виконуючого обов'язки Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Морозова Родіона Валерійовича, який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №571.

Приватний нотаріус



*[Handwritten signature]*

В.В. Соломонова

